

Anlage 3.2
Datenschutzinformationen
(Art. 13, 14 und 21 DSGVO)

Hiermit möchte die Trade Republic Dich über die Verarbeitung Deiner personenbezogenen Daten (Art. 4 Nr. 2 DSGVO) durch uns informieren. Hierzu stellen wir Dir die Verarbeitung dar und weisen entsprechend der Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) auf Deine Rechte hin.

1 Für die Verarbeitung Verantwortlicher

Trade Republic Bank GmbH

Ernst-Schneider-Platz 1

40212 Düsseldorf

E-Mail: service@traderepublic.com

Wir haben einen Datenschutzbeauftragten bestellt. Den Datenschutzbeauftragten erreichst Du unter datenschutz@traderepublic.com.

2 Welche Quellen und Daten nutzt die Trade Republic?

- 2.1 Die Trade Republic verarbeitet personenbezogene Daten, die sie im Rahmen der Geschäftsanbahnung und der Geschäftsbeziehung von Dir erhält. Soweit wir personenbezogene Daten für die Erbringung unserer Dienstleistung benötigen, verarbeiten wir personenbezogene Daten, die wir von Dritten zulässigerweise erhalten (z.B. LexisNexis). Weiterhin verarbeiten wir personenbezogene Daten (z.B. Registerdaten), die aus öffentlich zugänglichen Quellen, wie z.B. Handelsregistern oder Grundbüchern, stammen.
- 2.2 Wir nutzen insbesondere auch Cookies, Re-Targeting-Technologien (zur Wiedererkennung) und Webanalysedienste. Die näheren Hinweise hierzu findest Du in der Datenschutzerklärung auf unserer Website <https://www.traderepublic.com> sowie in unserer App (Menüpunkt „Datenschutz“).
- 2.3 Im Rahmen der Geschäftsanbahnung und der Kontoeröffnung sind dies die folgenden Daten:
- **Persönliche Daten**, z.B. Name, Adresse, Telefon, Mobilfunknummer, E-Mail-Adresse, Geburtsdatum und -ort, Staatsangehörigkeit, Steuer-ID, FATCA-Status, Registerdaten, Ausweis-/Reisepassdaten;
 - **Legitimationsdaten**, z.B. Authentifikationsdaten;
 - **Werbe- und Vertriebsdaten**, z.B. Daten über die Nutzung von durch uns angebotenen Telemedien (Website, App) sowie hiermit vergleichbaren Daten.
- 2.4 Im Rahmen einer laufenden Geschäftsbeziehung und Nutzung unserer Dienstleistung können folgende weitere Kategorien verarbeitet werden:
- **Wertpapiergeschäft**: Angaben zu Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Wertpapieren, steuerliche Informationen (z.B. Angabe zur Kirchensteuerpflicht), Dokumentationsdaten (z.B. Angemessenheitserklärungen)
 - **Kontaktaufnahmen**: Im Rahmen der Geschäftsbeziehung können durch Kontaktaufnahmen oder durch Direktmarketingmaßnahmen personenbezogene Daten verarbeitet werden.

3 Zweck für die Verarbeitung sowie Rechtsgrundlage

Für uns ist der Datenschutz wichtig. Wir verarbeiten Deine personenbezogenen Daten ausschließlich unter den Bedingungen der DSGVO sowie dem Bundesdatenschutzgesetz (BDSG). Wir möchten Dir die Zwecke der Verarbeitung benennen und auch die Rechtsgrundlage aufzeigen, um eine transparente Information zu ermöglichen.

3.1 Zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art. 6 Abs. 1 lit. b) DSGVO)

- 3.1.1 Die Verarbeitung personenbezogener Daten erfolgt zur Erbringung von Bankgeschäften und Finanzdienstleistungen, insbesondere zur Durchführung vorvertraglicher Maßnahmen und der Erfüllung von Verträgen mit Dir und der Ausführung Deiner Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Finanzdienstleistungsinstituts erforderlichen Tätigkeiten.
- 3.1.2 Der Zweck der Datenverarbeitung richtet sich nach den Anforderungen für das Wertpapiergeschäft. Darunter fällt z.B. die Verarbeitung von Handelsaufträgen oder ähnlichen Transaktionen, wie der damit zugehörigen Kommunikation oder der Bereitstellung der App. Den weiteren Zweck kannst Du den jeweiligen Vertragsunterlagen und deren Geschäftsbedingungen entnehmen.

3.2 Im Rahmen der Interessenabwägung (Art. 6 Abs. 1 lit. f) DSGVO)

Soweit erforderlich verarbeiten wir personenbezogene Daten auch über die Erfüllung des Vertrages hinaus. Dies geschieht dann, wenn es zur Wahrung unserer berechtigten Interessen dient und Deinen Interessen überwiegt. Wir haben dies im Rahmen einer Abwägung bewertet. Darunter fallen folgende Zwecke:

- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse inklusive Kundensegmentierung;
- Direktwerbung oder Markt- und Meinungsforschung – dies natürlich nur, soweit Du nicht widersprochen hast;
- Geltendmachung rechtlicher Ansprüche und Verteidigung bei rechtlichen Streitigkeiten;
- Gewährleistung unserer IT-Sicherheit und des gesamten IT-Betriebes;
- Verhinderung und Aufklärung von Straftaten;
- Maßnahmen zur Weiterentwicklung von unseren Dienstleistungen und z.B. der App;
- Kommunikation mittels E-Mails.

3.3 Aufgrund gesetzlicher Vorgaben (Art. 6 Abs. 1 lit. c) DSGVO) oder im öffentlichen Interesse (Art. 6 Abs. 1 lit. e) DSGVO)

Wir unterliegen als Wertpapierhandelsbank diversen rechtlichen Verpflichtungen, das heißt gesetzlichen Anforderungen (z.B. Kreditwesengesetz, Geldwäschegesetz, Wertpapierhandelsgesetz, Steuergesetze) sowie bankaufsichtsrechtlichen Vorgaben (z.B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Deutschen Bundesbank und der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht -BaFin). Hierzu zählt vor allem die Identitäts- und Altersprüfung, Betrugs- und Geldwäscheprävention sowie die Erfüllung steuerrechtlicher Kontroll- und Meldepflichten.

4. Empfänger oder Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten (Art. 13 Abs.1 lit. e) DSGVO)

4.1 Innerhalb der Trade Republic erhalten nur diejenigen Zugriffe auf die Daten, die diese auch zur Erfüllung der vertraglichen oder gesetzlichen Pflichten benötigen. Auch von uns eingesetzte Auftragsverarbeiter im Sinne des Art. 28 DSGVO können Daten erhalten. Hierunter fallen Dienstleister, an die wir einzelne Dienstleistungen auslagern, wie z.B. IT-Dienstleistungen, Logistik, Druckdienstleistungen oder Finanzdienstleistungen. Weiter arbeiten wir mit der solarisBank AG, Anna-Louisa-Karsch-Straße 2, 10178 Berlin, im Rahmen einer gemeinsamen Verantwortlichkeit gem. Art. 26 DSGVO zusammen.

4.2 Wir geben Daten nur dann weiter, wenn eine gesetzliche Bestimmung dies gestattet oder aber sogar gebietet oder Du eingewilligt hast. Solche Empfänger können z.B. sein:

- Öffentliche Stellen und Institutionen (z.B. Deutsche Bundesbank, Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Finanzbehörden) – hier bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufgrund Gesetz erlassenen behördlichen Verpflichtung;
- Andere Kredit- und Finanzdienstleistungsinstitute oder vergleichbare Institutionen, an die die Trade Republic zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Dir personenbezogene Daten übermittelt – z.B.. Banken mit Erlaubnis zum Einlagengeschäft, Depotbanken, Börsen oder Auskunfteien.

5. Speicherdauer der personenbezogenen Daten

5.1 Soweit erforderlich, verarbeitet und speichert die Trade Republic Deine personenbezogenen Daten für die Dauer der Geschäftsbeziehung, was beispielsweise auch die Anbahnung und die Abwicklung eines Vertrages umfasst. Dabei ist zu beachten, dass die Geschäftsbeziehung mit der Trade Republic ein Dauerschuldverhältnis ist, welches auf Jahre angelegt ist.

5.2 Darüber hinaus unterliegen wir verschiedenen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich unter anderem aus dem Handelsgesetzbuch (HGB), der Abgabenordnung (AO), dem Kreditwesengesetz (KWG), dem Geldwäschegesetz (GwG) und dem Wertpapierhandelsgesetz (WpHG) ergeben. Die dort vorgegebenen Fristen zur Aufbewahrung bzw. Dokumentation betragen zwei bis zehn Jahre.

5.3 Schließlich beurteilt sich die Speicherdauer auch nach den gesetzlichen Verjährungsfristen, die zum Beispiel nach den §§ 195 ff. des Bürgerlichen Gesetzbuches (BGB) in der Regel 3 Jahre, in gewissen Fällen aber auch bis zu 30 Jahre betragen können.

6. Weitergabe von Daten in ein Drittland

Eine Übermittlung personenbezogener Daten in Drittländer (Staaten außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR)) erfolgt nur, soweit dem Drittland durch die EU-Kommission ein angemessenes Datenschutzniveau bestätigt worden ist oder andere angemessene Datenschutzgarantien (z. B. verbindliche unternehmensinterne Datenschutzvorschriften oder EU-Standarddatenschutzklauseln) vereinbart worden sind oder Du der Trade Republic Deine Einwilligung erteilt hast.

Facebook Connect

Es besteht die Möglichkeit, sich bei unserer mobilen App per Facebook-Connect anzumelden. Dadurch wird eine zusätzliche Registrierung entbehrlich. Für die Anmeldung wirst Du auf die Seite von Facebook weitergeleitet, wo Du dich mit Deinem Benutzer und Passwort einloggen kannst. Durch den Anmeldevorgang über Facebook erfolgt eine Verknüpfung Deines Profils mit der von uns angebotenen mobilen App.

Für die Anmeldung in unserer App ist lediglich Deine E-Mail-Adresse notwendig. Weitere an uns von Facebook gesendete Daten werden nicht verarbeitet und sofort gelöscht. Im Gegenzug werden durch das Facebook-Connect auch bestimmte Daten von uns an Facebook übertragen. Hierauf haben wir keinen Einfluss. Facebook erhält Deine IP-Adresse und je nachdem welche Einstellungen Du bei Deinem Facebook-Account getroffen hast, auch Angaben zu Deinem Surfverhalten.

Anbieter dieses Dienstes ist die Facebook Ireland Limited, 4 Grand Canal Square, Dublin 2, Irland. Weitere Informationen zum Facebook-Connect und den Privatsphäre-Einstellungen von Facebook kannst Du den Datenschutzhinweisen und den Nutzungsbedingungen der Facebook Inc. entnehmen. Diese erreichst Du unter <https://www.facebook.com/about/privacy> bzw. <https://facebook.com/legal/terms>.

Google Sign-in

Ferner besteht die Möglichkeit, sich bei unserer mobilen App per Google Sign-In. Dadurch wird eine zusätzliche Registrierung entbehrlich. Für die Anmeldung wirst Du auf die Seite von Google Sign-In weitergeleitet, wo Du dich mit Deinem Benutzer und Passwort einloggen können. Durch den Anmeldevorgang über Google Sign-In erfolgt eine Verknüpfung Deines Profils mit der von uns angebotenen mobilen App.

Anbieter ist die Google Ireland Limited, Gordon House, Barrow Street, Dublin 4, Irland. Weitere Informationen zum Google Sign-In und den Privatsphäre-Einstellungen von Google kannst Du den Datenschutzhinweisen und den Nutzungsbedingungen der Google Inc. entnehmen. Diese erreichst Du unter <https://policies.google.com/privacy?hl=de> und <https://www.google.com/intl/de/policies/terms/>.

MailChimp

Wir verwenden zum Versenden von E-Mails den Internetdienst MailChimp des Unternehmens Rocket Science Group, LLC, 675 Ponce De Leon Ave NE #5000, Atlanta, GA 30308, Vereinigten Staaten. Der Versand von E-Mails wird durch den Diensteanbieter organisiert und analysiert. So kann festgestellt werden, ob eine E-Mail geöffnet worden ist oder nicht. Die Rocket Science Group LLC, die MailChimp betreibt, ist nach den Vorgaben des Privacy Shield zertifiziert. Bei Unternehmen, die auf der „Privacy Shield Liste“ stehen, kann man davon ausgehen, dass bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten in diesen Unternehmen ein „angemessenes Datenschutzniveau“, also dem notwendigen europäischen Standard vorliegt. Den Eintrag zum Privacy Shield findet man unter: <https://www.privacyshield.gov/participant?id=a2zt0000000T06hAAG>. Weitere Informationen stellt MailChimp selbst bereit: <https://mailchimp.com/legal/terms/>

MailChimp selbst verwendet diese Daten nicht selbst oder gibt diese an Dritte weiter. Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung („DPA“) mit Rocket Science Group LLC. geschlossen.

MessageBird

Zur Koppelung des Endgeräts des Nutzers mit dem Konto nutzen wir die Dienste von MessageBird zum Versand von SMS-Nachrichten an die Mobilfunknummer. Dabei wird die Mobilfunknummer des Nutzers und eine Standard-Nachricht übertragen. MessageBird ist ein Unternehmen in den Niederlanden und operiert unter niederländischem Recht und ist damit dem EU-Datenschutzrecht unterworfen. Die Datenschutzerklärung von MessageBird findest Du hier: <https://www.messagebird.com/de-de/datenschutz>

Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung („DPA“) mit MessageBird geschlossen.

SendGrid

Wir verwenden weiter zum Versenden von E-Mails den Internetdienst SendGrid des Unternehmens SendGrid, Inc., 1401 Walnut, Boulder, CO 80302, USA. Der Versand von E-Mails wird durch den Diensteanbieter organisiert und analysiert. So kann festgestellt werden, ob eine E-Mail geöffnet worden ist oder nicht. Die SendGrid Inc., die SendGrid betreibt, ist nach den Vorgaben des Privacy Shield zertifiziert. Bei Unternehmen, die auf der „Privacy Shield Liste“ stehen, kann man davon ausgehen, dass bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten in diesen Unternehmen ein „angemessenes Datenschutzniveau“, also dem notwendigen europäischen Standard vorliegt. Den Eintrag zum Privacy findet man unter: <https://www.privacyshield.gov/participant?id=a2zt0000000TRktAAG>. Weitere Informationen stellt SendGrid selbst bereit: <https://sendgrid.com/privacy>.

SendGrid selbst verwendet diese Daten nicht selbst oder gibt diese an Dritte weiter. Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung („DPA“) mit SendGrid Inc. geschlossen.

WebID

Zur Erleichterung der Eröffnung des Kontos bieten wir für die erforderliche Identifikation nach den einschlägigen Gesetzesbestimmungen ein Video-Identifikationsverfahren. Die Durchführung der Video-Identifikation erfolgt dabei im Auftrag und ausschließlich zu Zwecken der Trade Republic durch die WebID Solutions GmbH, Friedrichstraße 88, 10117 Berlin, Deutschland („WebID“), einem darauf spezialisierten Unternehmen. Die Datenverarbeitung durch WebID erfolgt als Dienstleister/Auftragsverarbeiter und WebID ist ebenfalls zur Einhaltung aller anwendbaren datenschutzrechtlichen Bestimmungen verpflichtet.

Zum Zweck der Video-Identifikation stellt die Bank personenbezogene Daten des Kunden (Name, Geburtsdatum, Anschrift, E-Mail-Adresse, Telefonnummer sowie gewünschte Sprache) WebID zur Verfügung. Im Zuge des Video-Identifikationsverfahrens werden schließlich von einem Mitarbeiter von WebID Fotos vom Kunden und seinem Ausweisdokument (Reisepass, Personalausweis) über die Kamera des Geräts des Kunden gemacht. Die Fotos des Ausweisdokuments werden in weiterer Folge an uns zur Erfüllung der Identifikation und Ermöglichung der Kontoeröffnung übermittelt.

Zendesk

Wir benutzen zur Bearbeitung von Kundenanfragen das Ticketsystem Zendesk, eine Kundenserviceplattform der Zendesk Inc., 989 Market Street #300, San Francisco, CA 94102, Vereinigten Staaten. Außerdem verwenden wir das Chat-Tool Zopim der Firma Zendesk.

Zur Bearbeitung Deiner Anfragen werden notwendige Daten wie z.B. Name, Vorname, postalische Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse über unsere Webseite erfasst, um auch die Anfrage beantworten zu können. Zendesk Inc. ist zertifizierter Teilnehmer des EU-Privacy-Shields. Bei Unternehmen, die auf der „Privacy Shield Liste“ stehen, kann man davon ausgehen, dass bei der Verarbeitung von personenbezogenen Daten in diesen Unternehmen ein „angemessenes Datenschutzniveau“, also dem notwendigen europäischen Standard vorliegt.

Nähere Informationen zur Datenverarbeitung durch Zendesk findest Du in der Datenschutzerklärung von Zendesk unter <http://www.zendesk.com/company/privacy>

Wir haben eine Auftragsverarbeitungsvereinbarung mit Zendesk Inc. geschlossen.

7. Deine Rechte

Jede betroffene Person hat das Recht auf **Auskunft** nach Art. 15 DSGVO, das Recht auf **Berichtigung** nach Art. 16 DSGVO, das Recht auf **Löschung** nach Art. 17 DSGVO, das Recht auf **Einschränkung der Verarbeitung** nach Art. 18 DSGVO sowie das Recht auf **Datenübertragbarkeit** aus Art. 20 DSGVO. Beim Auskunftsrecht und beim Löschungsrecht gelten die Einschränkungen nach §§ 34 und 35 BDSG. Darüber hinaus besteht ein **Beschwerderecht** bei einer Datenschutzaufsichtsbehörde (Art. 77 DSGVO i.V.m. § 19 BDSG).

8. Gibt es eine Pflicht zur Preisgabe der Daten?

8.1 Die für die Begründung, Durchführung und Beendigung des Vertrages notwendigen Daten musst Du uns bereitstellen. Dies bezieht sich zuvorderst auf die Daten, zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Ansonsten können wir den Vertrag mit Dir in aller Regel nicht ausführen oder abschließen.

8.2 Insbesondere sind wir nach den geldwäscherechtlichen Vorschriften verpflichtet, Dich vor Begründung der Geschäftsbeziehung anhand Deines Ausweisdokumentes zu identifizieren und dabei Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, Anschrift sowie Ausweisdaten zu erheben. Diese Daten hast Du laut dem Geldwäschegesetz uns bereitzustellen und bei Änderungen diese uns unverzüglich mitzuteilen.

9. Automatisierte Entscheidungsfindung und Profiling

Wir setzen vereinzelt Profiling an Stellen ein, wo wir dazu gesetzlich oder regulatorisch verpflichtet sind. Das sind z.B. Vorgaben zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten. Hierzu werden beispielsweise Datenauswertungen anhand Deines Orderverhaltens durchgeführt. Wir werden Dich hierüber gesondert informieren, soweit dies gesetzlich vorgesehen ist. Du kannst jederzeit eine Überprüfung der automatisierten Entscheidung fordern.

10. Inwieweit werden meine Daten für die Profilbildung genutzt?

Wir verarbeiten teilweise Deine Daten automatisiert mit dem Ziel, bestimmte persönliche Aspekte zu bewerten (Profiling). Wir setzen Profiling beispielsweise in folgenden Fällen ein:

- Aufgrund gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sind wir zur Bekämpfung von Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung und vermögensgefährdenden Straftaten verpflichtet. Dabei werden auch Datenauswertungen (u. a. im Zahlungsverkehr) vorgenommen. Diese Maßnahmen dienen zugleich auch Deinem Schutz.
- Um Dich zielgerichtet über Produkte informieren zu können, setzen wir Auswertungsinstrumente ein. Diese ermöglichen eine bedarfsgerechte Kommunikation und Werbung einschließlich Markt- und Meinungsforschung.

Dein Widerspruchsrecht nach Art. 21 DSGVO

Du hast das Recht, aus Gründen, die sich aus Deiner besonderen Situation ergeben, jederzeit gegen die Verarbeitung Dich betreffender personenbezogener Daten, die aufgrund von Artikel 6 Abs. 1 lit. f) oder lit. e) DSGVO erhoben werden, Widerspruch einzulegen. Dies gilt auch für ein auf diese Bestimmung gestütztes Profiling, Art. 4 Nr. 4 DSGVO.

Sobald Du Widerspruch einlegst, werden wir Deine personenbezogenen Daten nicht mehr verarbeiten, es sei denn, wir können zwingende schutzwürdige Gründe für die Verarbeitung nachweisen, die Deine Interessen, Rechte und Freiheiten überwiegen, oder die Verarbeitung dient der Geltendmachung, Ausübung oder Verteidigung von Rechtsansprüchen.

Direktwerbung

In Einzelfällen verarbeiten wir Deine personenbezogenen Daten um Direktwerbung zu betreiben. Du hast das Recht, jederzeit Widerspruch gegen die Verarbeitung Dich betreffender personenbezogener Daten zum Zwecke derartiger Werbung einzulegen; dies gilt auch für das Profiling, soweit es mit solcher Direktwerbung in Verbindung steht.

Widersprichst Du der Verarbeitung für Zwecke der Direktwerbung, so werden wir Deine personenbezogenen Daten nicht mehr für diese Zwecke verarbeiten.

Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und sollte möglichst gerichtet werden an: Trade Republic Bank GmbH, Ernst-Schneider-Platz 1, 40212 Düsseldorf; E-Mail: service@traderepublic.com.